

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Проблемы привлечения к ответственности операторов криптобирж за пособничество в отмывании средств, полученных в результате киберпреступлений в Российской Федерации

Научный руководитель – Каменева Анна Николаевна

Федоров Даниил Сергеевич

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

E-mail: danikfedorov@mail.ru

В условиях цифровой экономики криптовалюта стали не только инструментом инвестиций, но и ключевым элементом в схемах отмывания средств, полученных в результате киберпреступлений. Фишинг, атаки с использованием программ-блокировщиков (онлайн-вымогательство), мошенничество с использованием социальной инженерии — все эти виды преступлений зачастую завершаются переводом средств в криптовалюту для их дальнейшего обналичивания. Однако действующее российское законодательство не предусматривает четких механизмов привлечения к ответственности операторов криптоплатформ, которые могут косвенно способствовать отмыванию средств. Это создает значительные пробелы в обеспечении финансовой безопасности страны и требует детального анализа.

Рассмотрим понятие и виды криптобирж.

Под криптобиржами автор понимает онлайн-сервисы, предоставляющие услуги по обмену, хранению и переводу криптовалют. Они могут выступать в роли посредников между криминальными элементами и легальным финансовым рынком, способствуя финансированию терроризма и иной незаконной деятельности, а также отмыванию преступно добытых доходов.

Отмечается, что на сегодняшний день существует три вида криптобирж: централизованные, децентрализованные и смешанные, причем, преобладают первые, но популярность набирают вторые, где отсутствует контроль биржи над транзакцией клиента [1, с. 156-157]. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем — придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления [2].

Обратимся к ключевым проблемам, с которыми сталкивается отечественный правопорядок в контексте рассматриваемой темы

- 1) Отсутствие четкого нормативного регулирования.

В России до сих пор нет полноценного законодательства, регулирующего деятельность криптоплатформ. Федеральный закон № 259-ФЗ лишь частично и по касательной затрагивает вопросы криптовалют и не содержит бланкетных норм, отсылающих к уголовному закону [3]. Кроме того, крайне дискуссионным является вопрос о том, какие элементы и признаки состава преступления должны присутствовать для привлечения лица к уголовной ответственности. Кто является субъектом преступления, какой должна быть форма вины, как выглядит объективная сторона, в каком конкретно действии или бездействии она проявляется, и т.п. Так, в контексте рассматриваемой темы актуализируется старая дискуссия о возможности / невозможности уголовной ответственности юридических лиц [5, с.102]

- 1) Сложность доказывания обстоятельств, имеющих уголовно-правовое значение.

Для привлечения операторов криптоплатформ к ответственности необходимо доказать их осведомленность о преступном происхождении средств. Однако из-за анонимности криптовалют и отсутствия обязательной идентификации пользователей на многих платформах это становится практически невозможным. При деанонимизации применяется отслеживание IP-адреса, хоста, а также mac-адреса. Вместе с тем, использование сервисов VPN, а также инфраструктуры недружественных государств существенно снижает эффективность государственного контроля [1, с. 62].

- 1) Затруднительность экстрадиции подозреваемых в совершении преступлений.

Оператор-пособник может находиться в любой точке мира, что существенно затрудняет потенциальное доставление такого лица в Российскую Федерацию для осуществления следственных действий.

Для решения вышеназванных проблем автором выдвигаются следующие предложения по совершенствованию законодательства:

- 1) Введение обязательной идентификации пользователей криптоплатформ и отчетности о подозрительных операциях (аналогично требованиям к банкам в рамках закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем").
- 2) Установление административной и уголовной ответственности для операторов криптоплатформ за невыполнение обязанностей по проверке пользователей и блокировке подозрительных операций. Отмечается, что на уровне внутренних актов операторами криптобирж могут устанавливаться требования по проверке потенциальных токенов в ходе листинга. Обязанности криптобиржи по проверке токенов и иных активов должны быть установлены на законодательном уровне. Причем, устанавливать следует не только саму обязанность криптобиржи осуществлять проверку, но и процедуру этой проверки. Отдельное внимание следует уделить разработке актов исполнительной власти, на основании которой правоприменители будут осуществлять контрольно-надзорные функции.
- 3) Разработка международных стандартов регулирования криптовалютных операций в рамках сотрудничества с ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег).

Таким образом, проблема привлечения операторов криптоплатформ к ответственности за пособничество в отмывании средств, полученных в результате киберпреступлений, требует комплексного подхода. Необходимо не только совершенствовать национальное законодательство, но и активно развивать международное сотрудничество как в контексте экстрадиции, так и в контексте превенции преступлений. Это позволит усилить финансовую безопасность России в условиях цифровой экономики и создать эффективные механизмы противодействия киберпреступности.

Источники и литература

- 1) Гончар В. В., Аветисян Б. Р., Аветисян К. Р. Актуальные направления деанонимизации правонарушителей в сфере IT // Вестник экономической безопасности. 2024. № 1. С. 61–66. <https://doi.org/10.24412/2414-3995-2024-1-61-66>. EDN: OQTKOW.

- 2) Коржова, И. В. Механизм правового обеспечения безопасности обращения крипто-активов : специальность 5.1.2. : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Коржова Ирина Вадимовна; МГУ имени М.В. Ломоносова, юридический факультет. — Москва, 2024. — 203 с. — Текст : непосредственный.
- 3) Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ // СПС "КонсультантПлюс"
- 4) Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ // СПС "КонсультантПлюс"
- 5) Щербаков Александр Васильевич Проблемы определения субъекта преступления в современном уголовном праве // Пробелы в российском законодательстве. 2013. №2. URL: <https://vk.cc/cIY6cg> (дата обращения: 26.02.2025).